

משרד 1787  
פברואר 2016

אדונים נכבדים,

**הנדון: עדכון שיעור הריבית לפי סעיף 3(ט)**

1. סעיף 3(ט) לפקודה

הוראות סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה (להלן "הפקודה") קובעות כי אדם שמימש זכות לרכישת נכס או שירות במחיר נמוך ממחיר השוק, או שקיבל הלוואה בלא ריבית או בריבית בשיעור נמוך משיעור הריבית שקבע לעניין זה שר האוצר בתקנות, יראו את ההפרש כהכנסה בידיו, כדלקמן:

- א. בזכות או בהלוואה שניתנו לעובד ממעבידו – כהכנסת עבודה.
- ב. בזכות או בהלוואה שקיבל אדם ממני שהוא מספק לו שירותים – כהכנסה לפי סעיף 12(1) לפקודה, אלא אם כן הוכח שניתנו ללא קשר עם השירותים שסיפק.
- ג. בזכות או בהלוואה (שפסקאות א ו-ב שלעיל אינן חלות עליה) שקיבל בעל שליטה, או קרובו, מחברה בשליטתו – כהכנסה לפי סעיף 42(4) לפקודה. בעניין זה, במסגרת תיקון 185 לפקודה (שפורסם ברשומות ביום 11.8.2011), נקבע בין היתר, כי הוראות פסקה זו לא יחולו על הלוואה שקיבל בעל שליטה שהוא חבר בני אדם שאינו חברה משפחתית או חברה שקופה.

שר האוצר רשאי לקבוע את דרך חישוב ההפרש האמור ואת דרך חישובו.

**תקנות מס הכנסה בדבר קביעת שיעור ריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודה**

בתקנות לקביעת שיעור הריבית המינימלית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה, נקבע מנגנון לעדכון שנתי של שיעור הריבית, בהתאם לשיעור העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקים שמפרסם בנק ישראל לפי ההגדרה "שיעור עלות האשראי המרבי" בסעיף 5 לחוק הסדר הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993, שפורסם לאחרונה בסמוך לפני חודש דצמבר של שנת מס קודמת.

בימים אלו פרסמה רשות המיסים קובץ עדכונים במערך הניכויים החל מחודש ינואר 2016. בין היתר הקובץ כולל עדכון לעניין שיעור הריבית המעודכן וקבע כי שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) לפקודת מס הכנסה יהיה 3.41%, בשנת 2016 (בשנת המס 2015 היה שיעור הריבית 4.07%).

כחריג, נקבע בתקנה 2(ב) לתקנות, כי לגבי הלוואה שניתנה לעובד ממעביד שאינו חבר בני אדם שהעובד הוא בעל שליטה בו, שיעור הריבית לעניין סעיף 3(ט) יהא שיעור עליית המדד, ובלבד שסך יתרות קרן הלוואות של העובד בתקופת הזקיפה אינו עולה על 7,680 ₪ (ללא שינוי משנת 2015).

**בכבוד רב,**

**קרלמן – רואי חשבון**